

# Katılım Bankacılığı

Güncel Görünüm

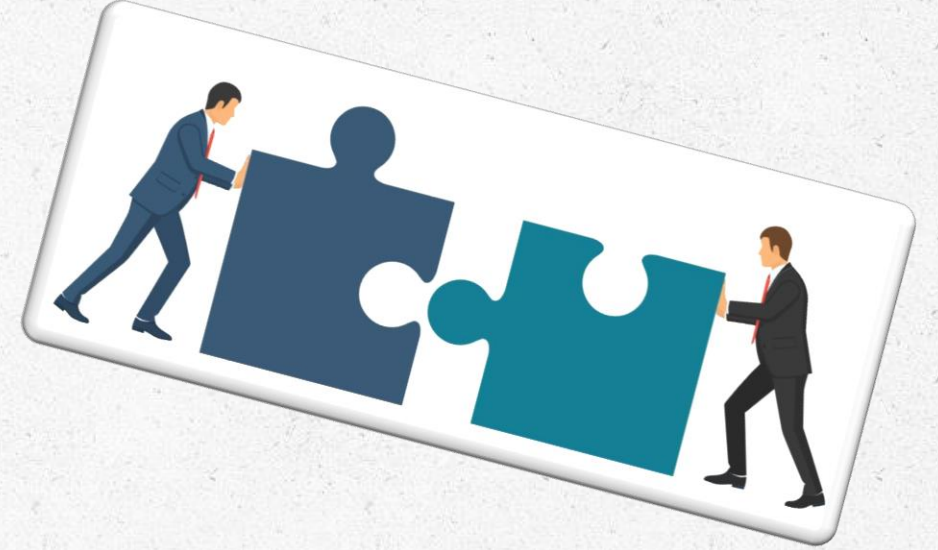
Eylül - 2020



# Katılım Bankacılığı

## Güncel Görünüm

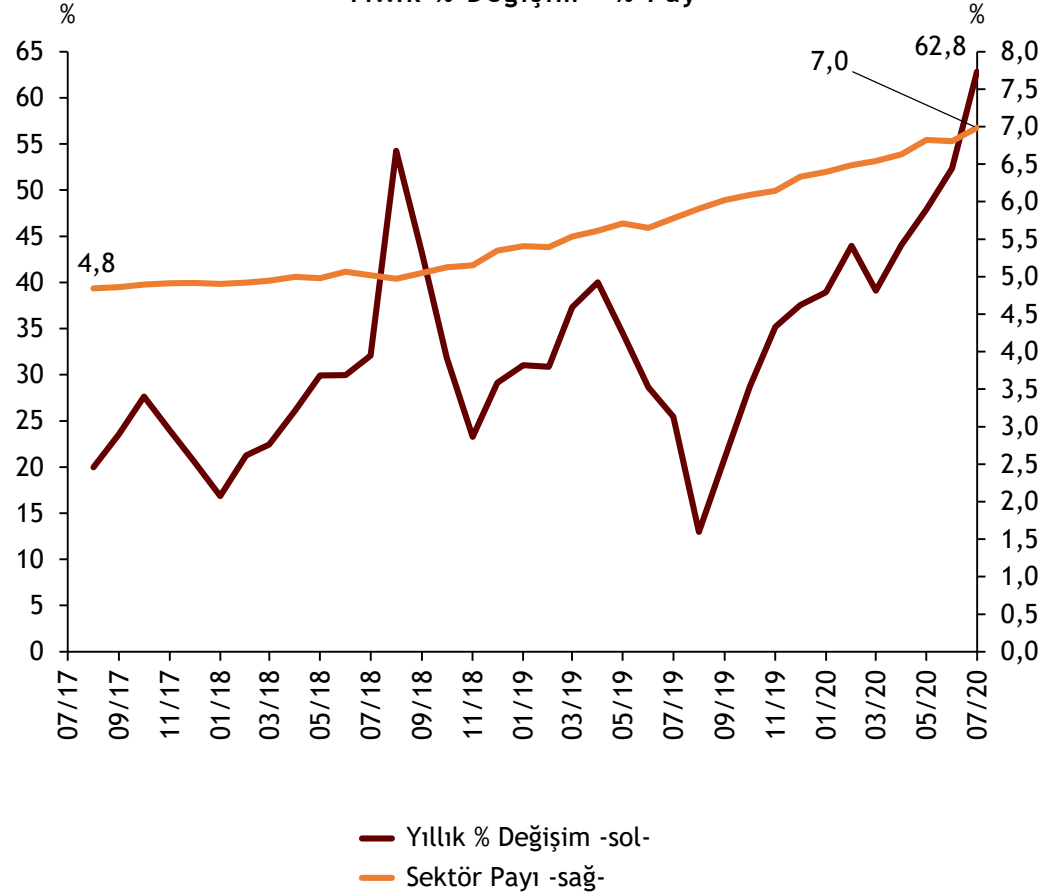
- **Bilanço - Temmuz 2020:** Bankacılık sektörünün Temmuz ayı bilançosu açıklandı. Katılım bankalarının Temmuz ayı itibariyle **toplam aktifleri 392,4 milyar TL'ye** ulaştı. Aktiflerde yıllık büyüme kur hareketlerinin de etkisiyle %60 seviyesinin üzerinde. Aynı dönemde **toplam özkaynak miktarı ise 26,2 milyar TL** seviyesinde gerçekleşti. Temmuz ayı sonu itibariyle katılım bankalarının bankacılık sektöründen aldığı pay %7 seviyesine ulaştı.
- **Krediler: 28 Ağustos ile biten haftada** katılım bankalarındaki toplam kredi miktarı **217 milyar TL** seviyesine ulaşmış durumda. Sektörden alınan pay ise %6,2. Bu miktarın **143,9 milyar TL'si TL cinsi krediler (%66), 73,1 milyar TL'si ise YP cinsi kredilerden (%34)** oluşmakta. Segment olarak baktığımızda ise **tüketici kredileri 31,5 milyar TL'lik** bir miktara ulaşırken ağırlık **185,6 milyar TL ile ticari ve kurumsal** tarafta olmaya devam etti. Bu dönemde KOBİ kredileri ise **72,8 milyar TL** seviyesine ulaştı.
- **Fon: 28 Ağustos ile biten haftada** katılım bankalarındaki toplam katılım fonu miktarı **304 milyar TL** seviyesinde. Sektörden alınan pay ise %9,2. Katılım fonundaki miktarın **111,6 milyar TL'si TP; 192,5 milyar TL'si ise YP cinsi fonlardan** oluşmakta. Katılım fonu içerisindeki YP fonların oranı %63 seviyesinde.
- **Sigorta ve BES:** Katılım sigortacılığı tarafı Temmuz 2020 verilerine göre yıllık %16,6 büyüme kaydetti. Hayat sigortası haricinde **katılım sigortacılığın sektörden aldığı pay %5,8** seviyesinde. BES ve OKS tarafında ise faizsiz fonlara ilgi büyüyor. **7 Ağustos** itibariyle **BES içerisinde faizsiz fonların payı %16,4'e** ulaşırken; **OKS içerisinde bu oran %63,3** seviyesine çıkmış durumda.



Katılım bankacılığı 390 Milyar TL'yi aşan aktif büyüklüğüyle bankacılık sektörünün %7'sine ulaşmış durumda.

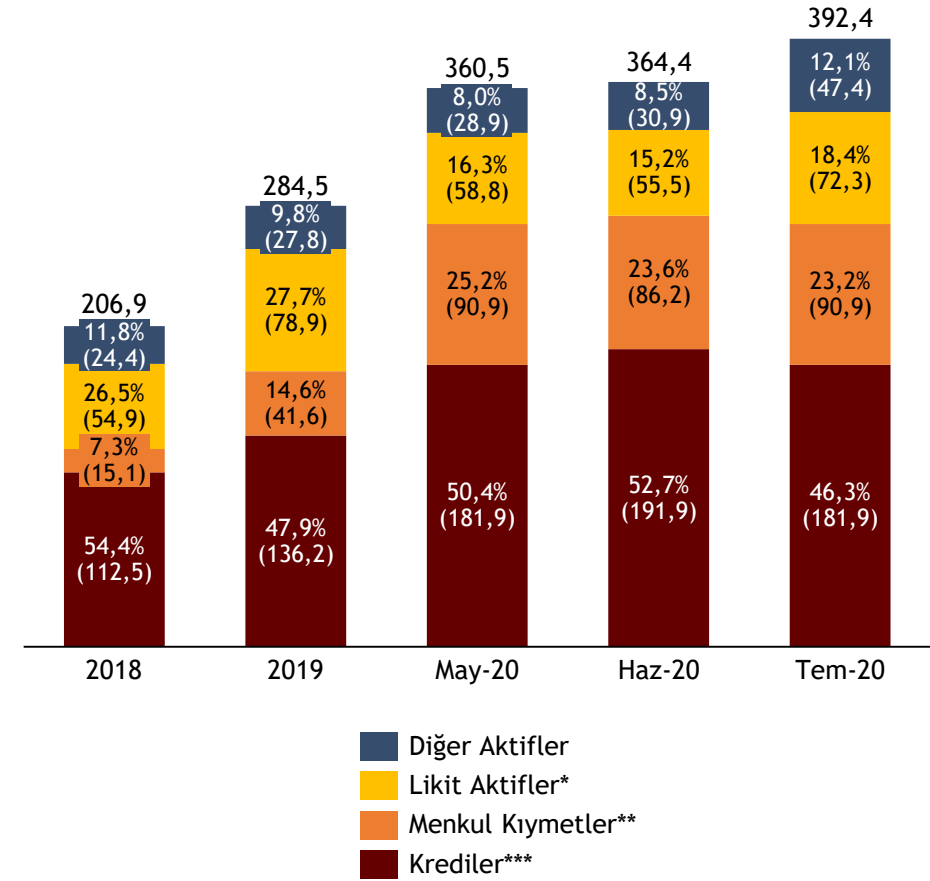
## Aktif Değişimi

Yıllık % Değişim - % Pay



## Aktif Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL



\*Likit aktifler kalemi aylık bilançoda 1,2,3,4,7 ve 8 numaralı satırların toplamıyla elde edilmiştir.

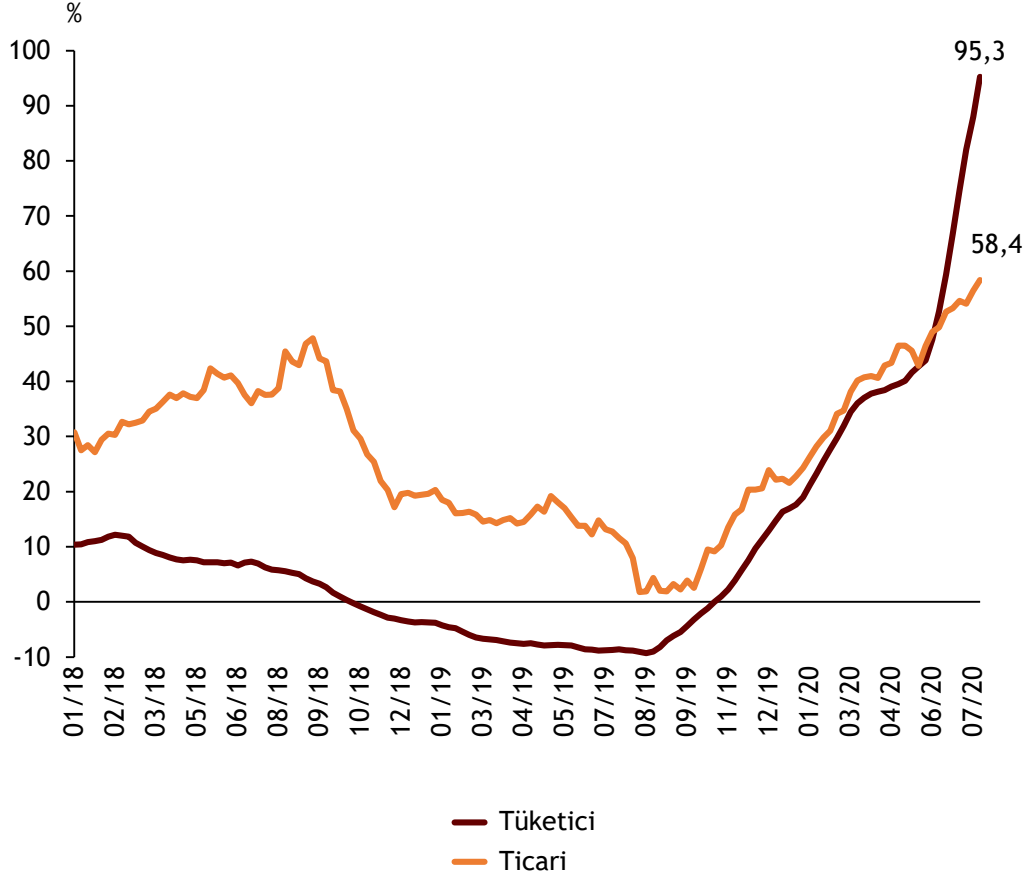
\*\*Menkul kıymetler kalemi aylık bilançoda 5,6 ve 22 numaralı satırların toplamıyla elde edilmiştir.

\*\*\*Takipteki alacaklar dikkate alınmamıştır.

Borçlanma maliyetlerinin düşüşüyle birlikte sektöre paralel şekilde kredilerin büyüme hızı arttı.

## Kredi Büyüme Hızı

Yıllık % Değişim - Nominal



## Kredi Büyüme Hızı

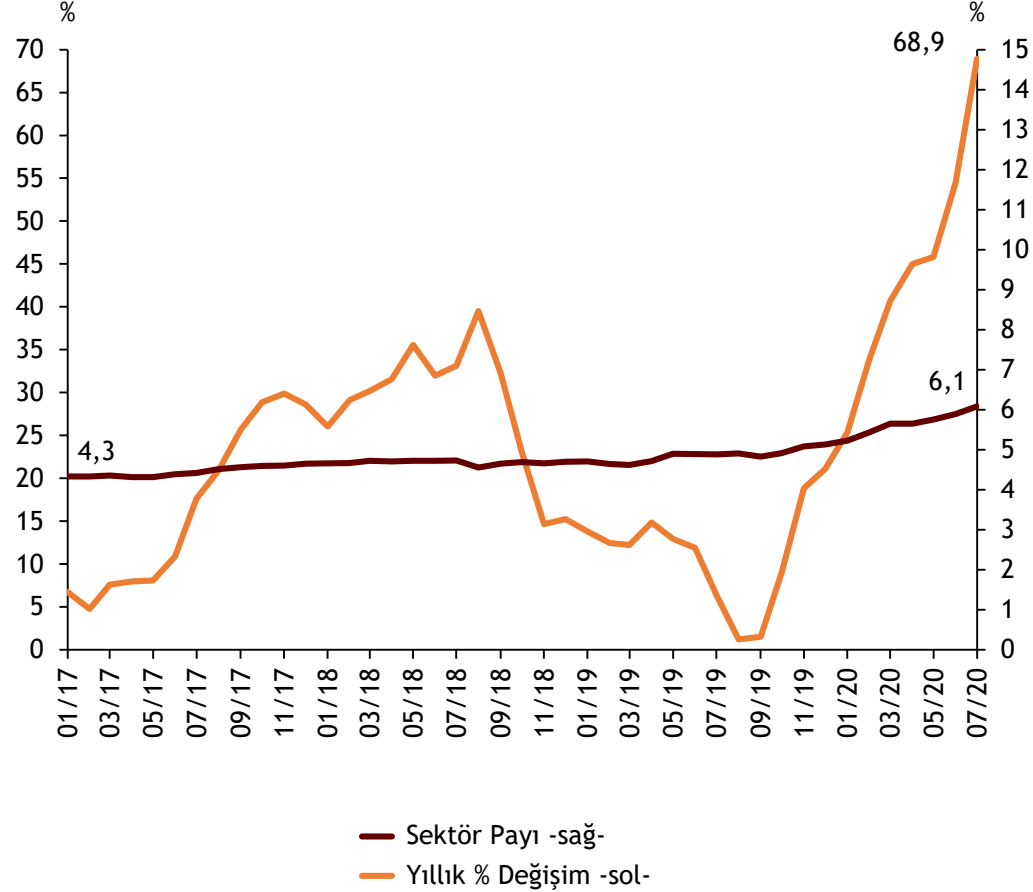
Yıllık % Değişim - Nominal



Ticari kredilerde kurumsal yoğunlaşma azalıyor, KOBİ'lerin payı artıyor.

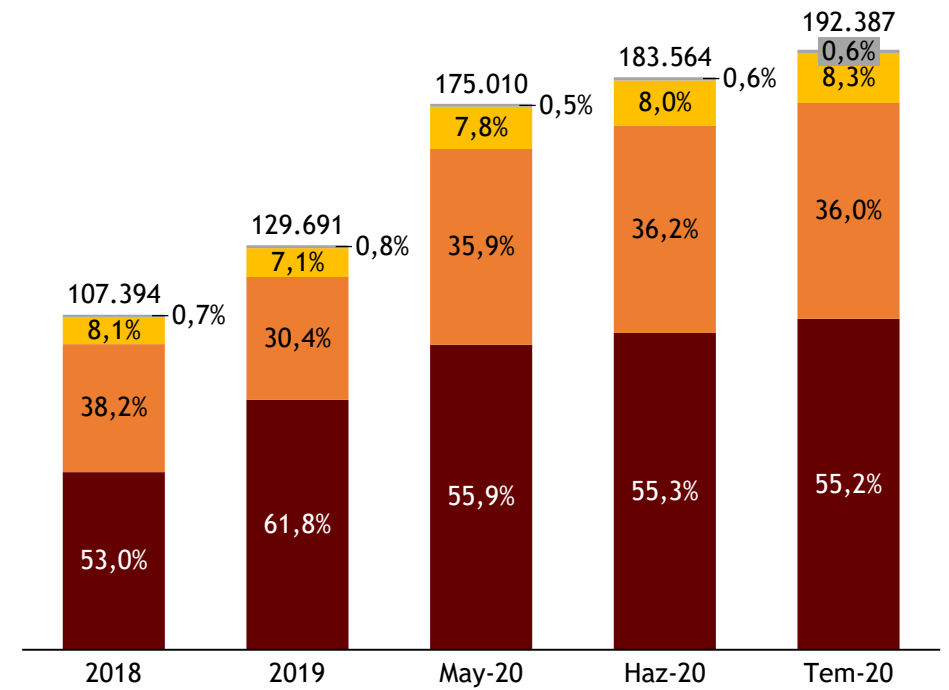
## Ticari Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - % Pay



## Ticari Krediler Kompozisyonu

% Pay

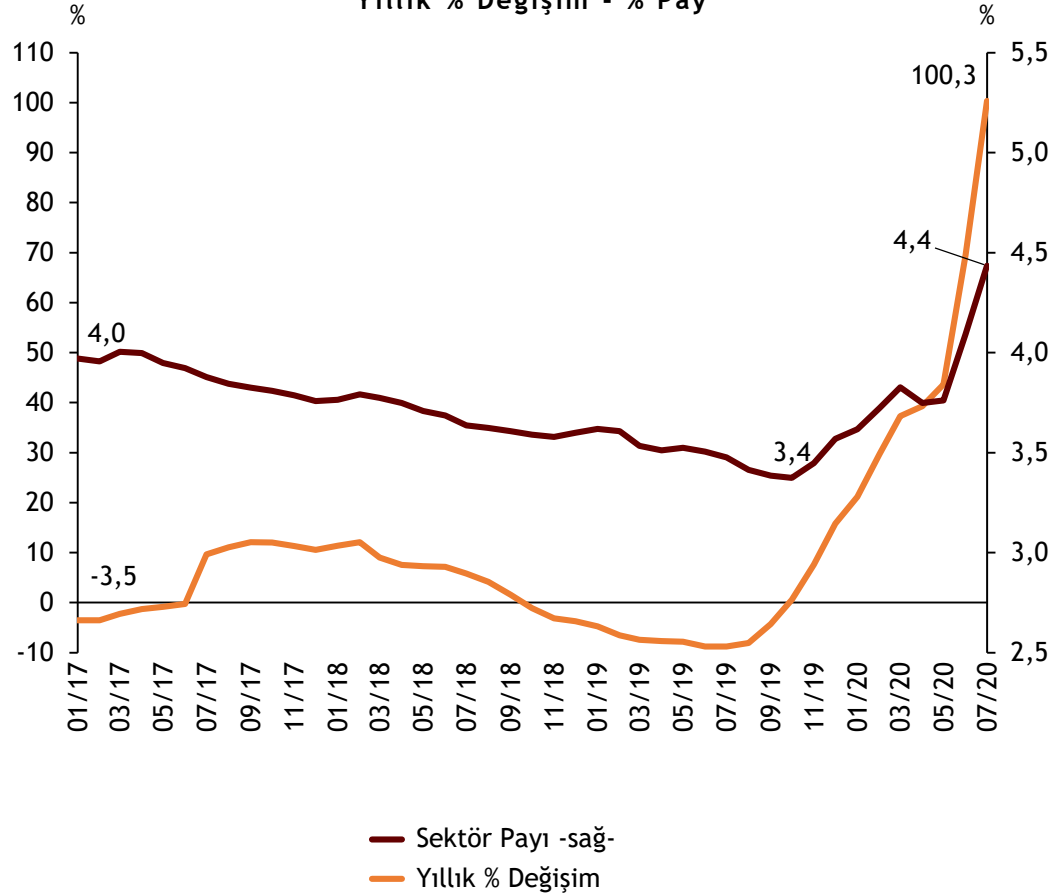


- Kurumsal Kredi Kartları
- Taksitli Ticari Krediler
- KOBİ Kredileri
- Ticari ve Kurumsal Krediler

Tüketici kredilerinde ağırlıklı pay konutta olsa da taşıt ve ihtiyaç tarafında son iki senedir ciddi büyümeler söz konusu.

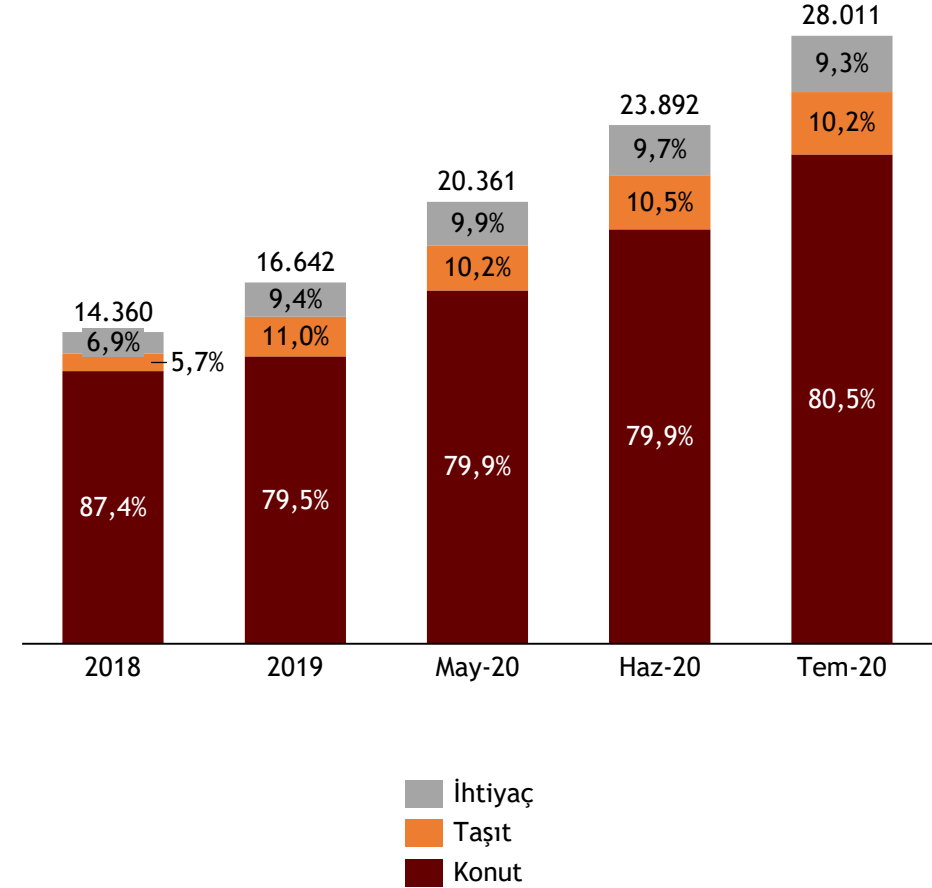
## Tüketici Krediler Değişim

Yıllık % Değişim - % Pay



## Tüketici Krediler Kompozisyonu

% Pay

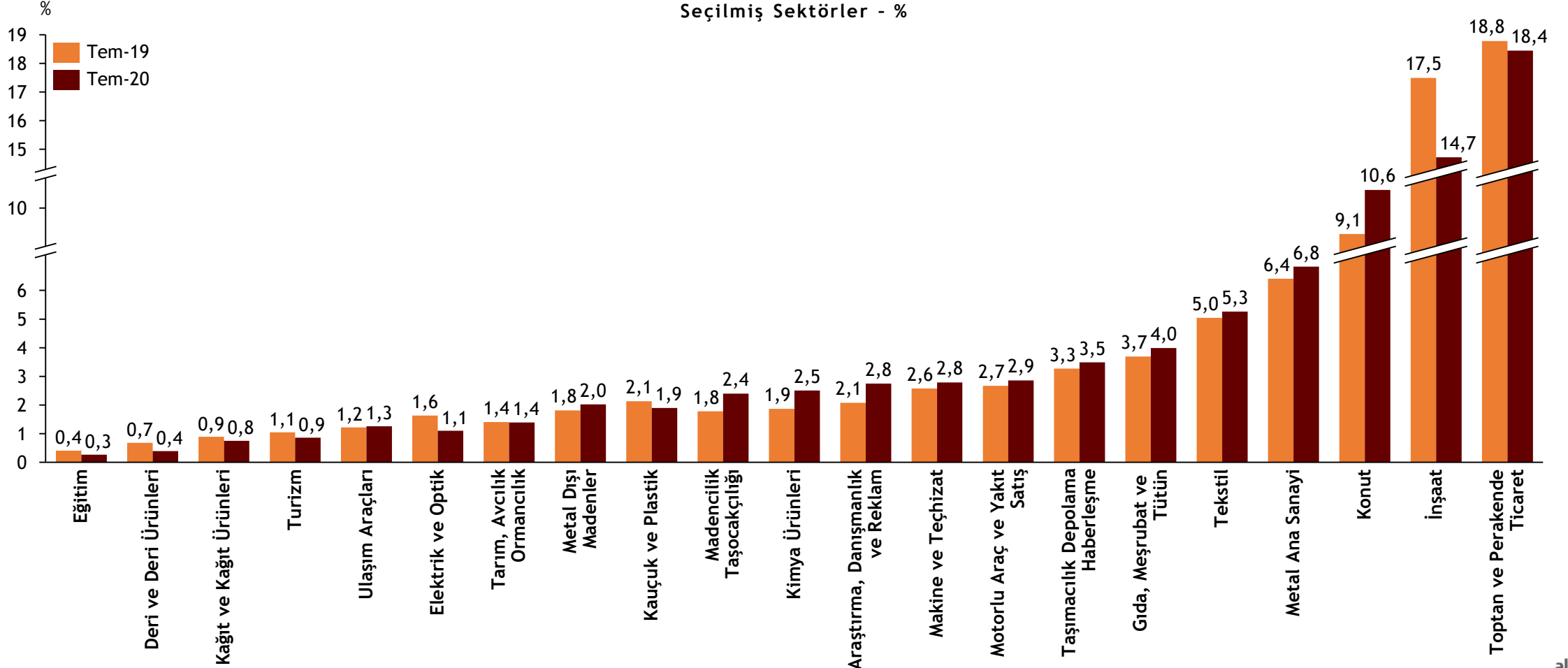




Katılım bankacılığı sektörel kredi dağılımına baktığımızda son bir yılda özellikle imalat sanayindeki sektörlerde tevecüh artarken, tabana yayılım genişliyor.

## Sektörel Kredi Dağılımı

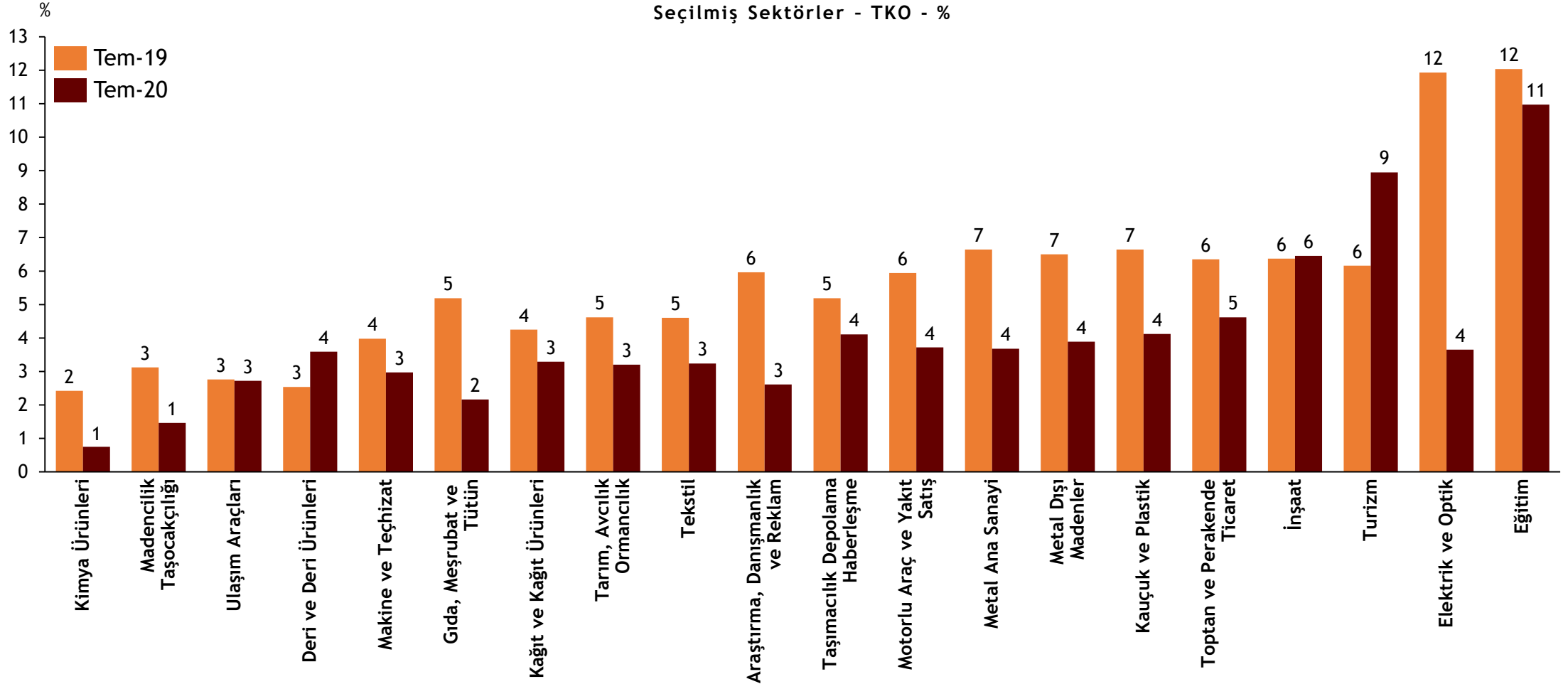
Seçilmiş Sektörler - %



Katılım bankaları 2019'un ardından hemen her sektörde takipteki kredi oranlarında iyileşme gösterdi. Turizm sektörü ise Pandemi nedeniyle istisnai bir dönem yaşıyor.

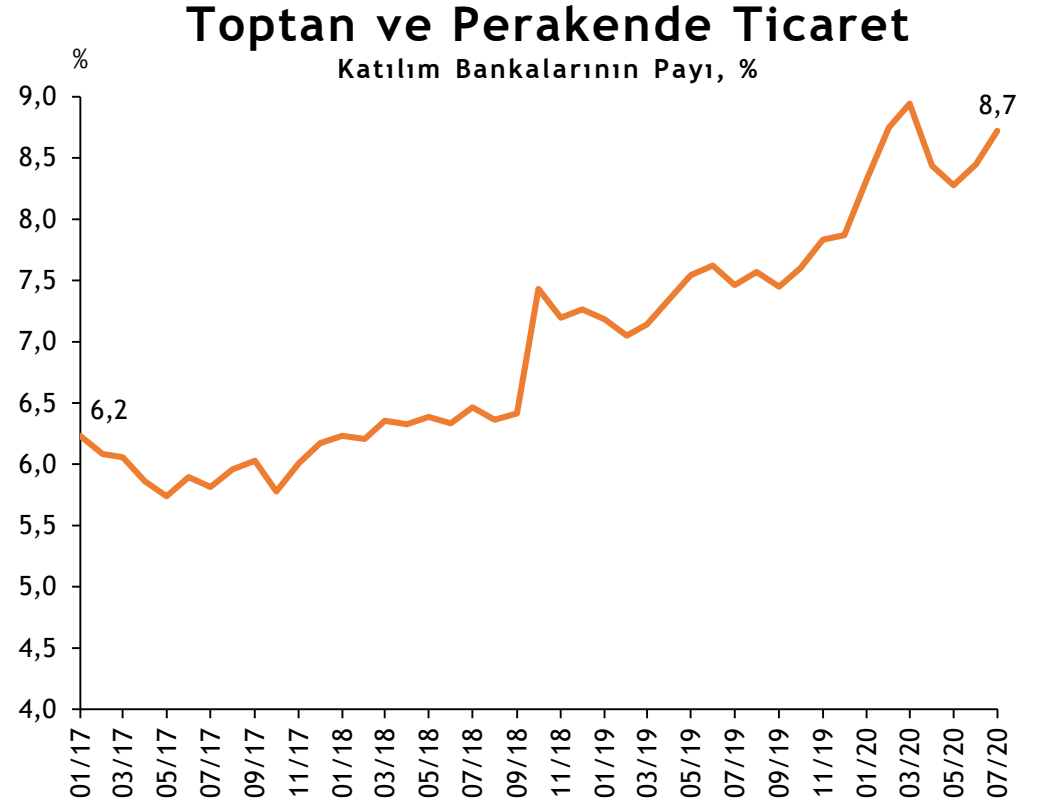
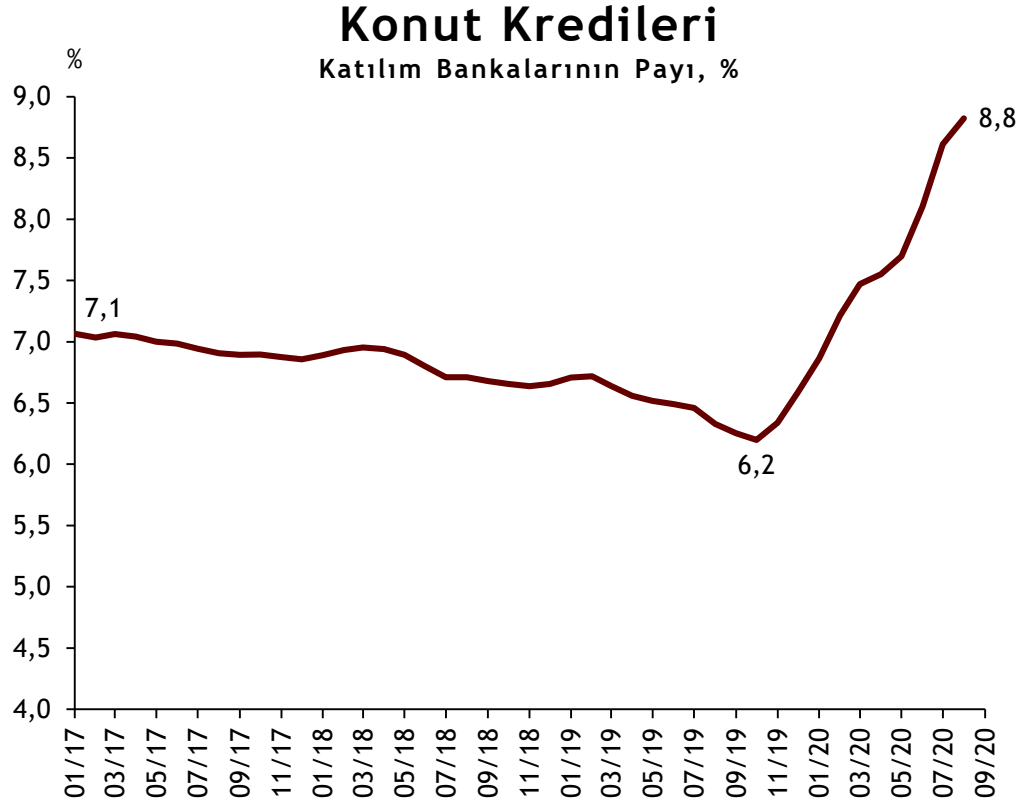
## Sektörel Kredi Dağılımı

Seçilmiş Sektörler - TKO - %





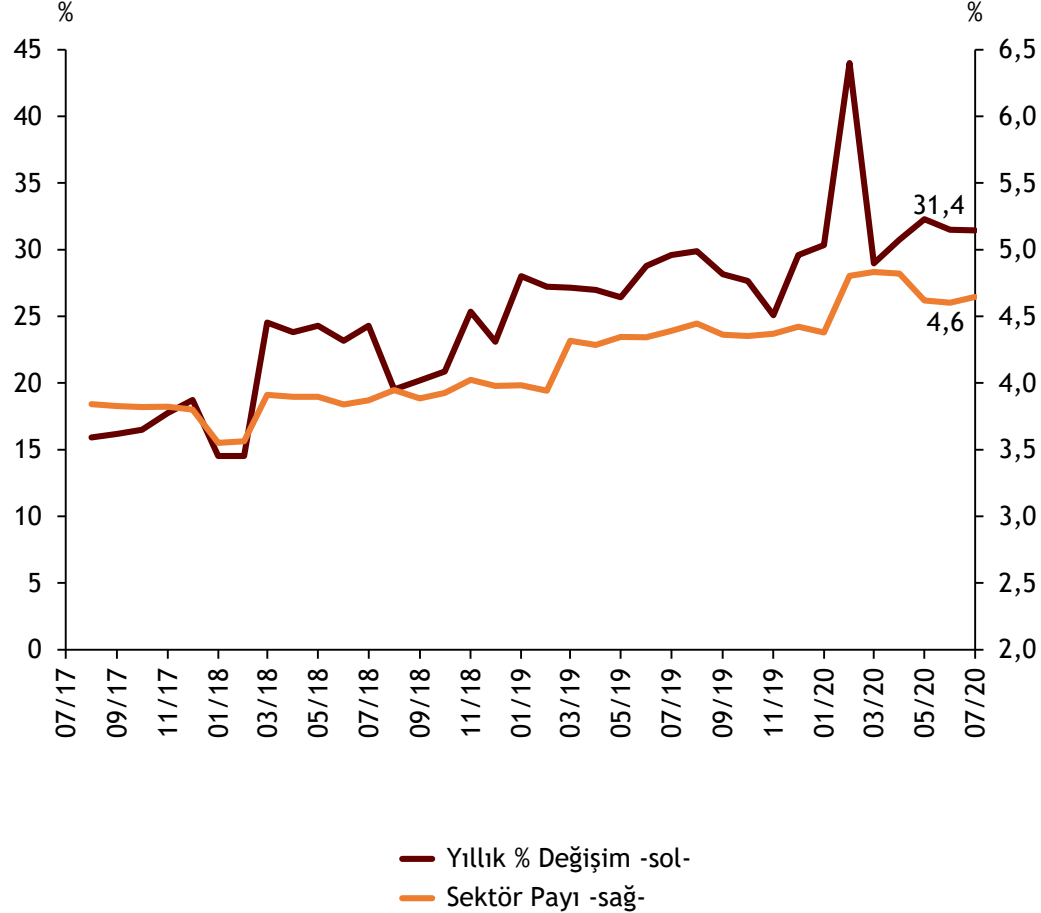
Konut kampanyaları ile katılım bankaları tüketici kredilerinde payını artırırken; toptan ve perakende ticarete ağırlığını artırarak reel sektörü desteklemeyi sürdürüyor.



Özkaynak tarafında ise katılım sektörünün payı %4,6 seviyesinde.

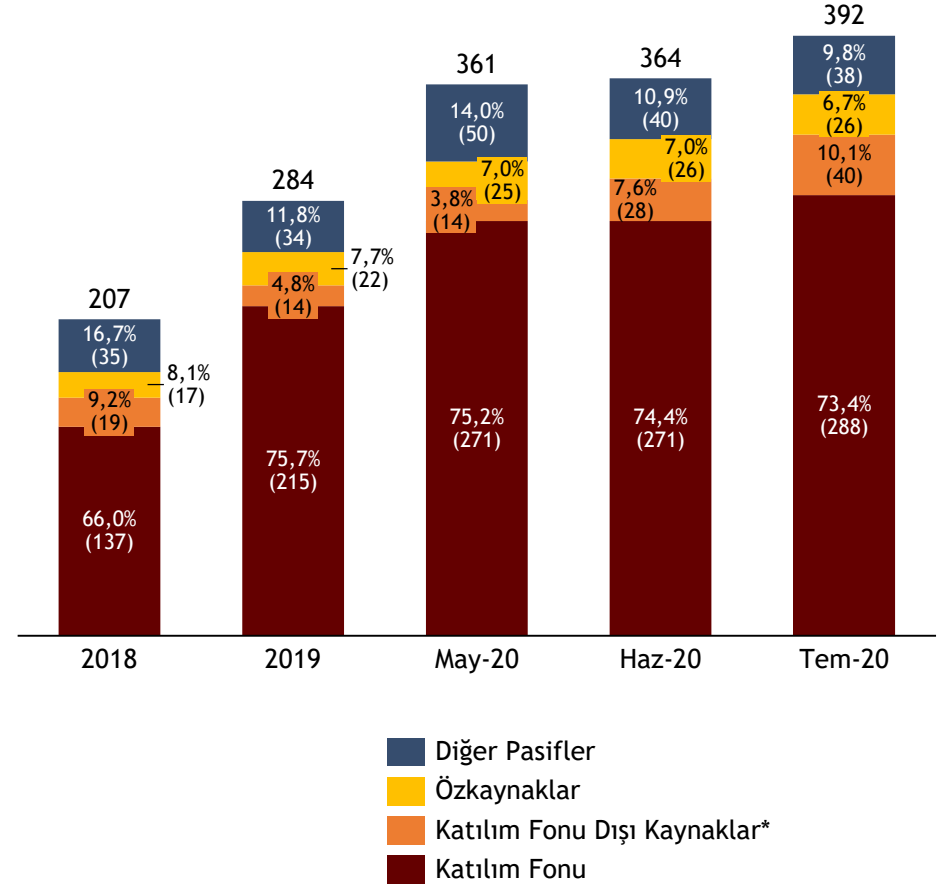
## Özkaynak Değişimi

Yıllık % Değişim - % Pay



## Pasif Kompozisyonu

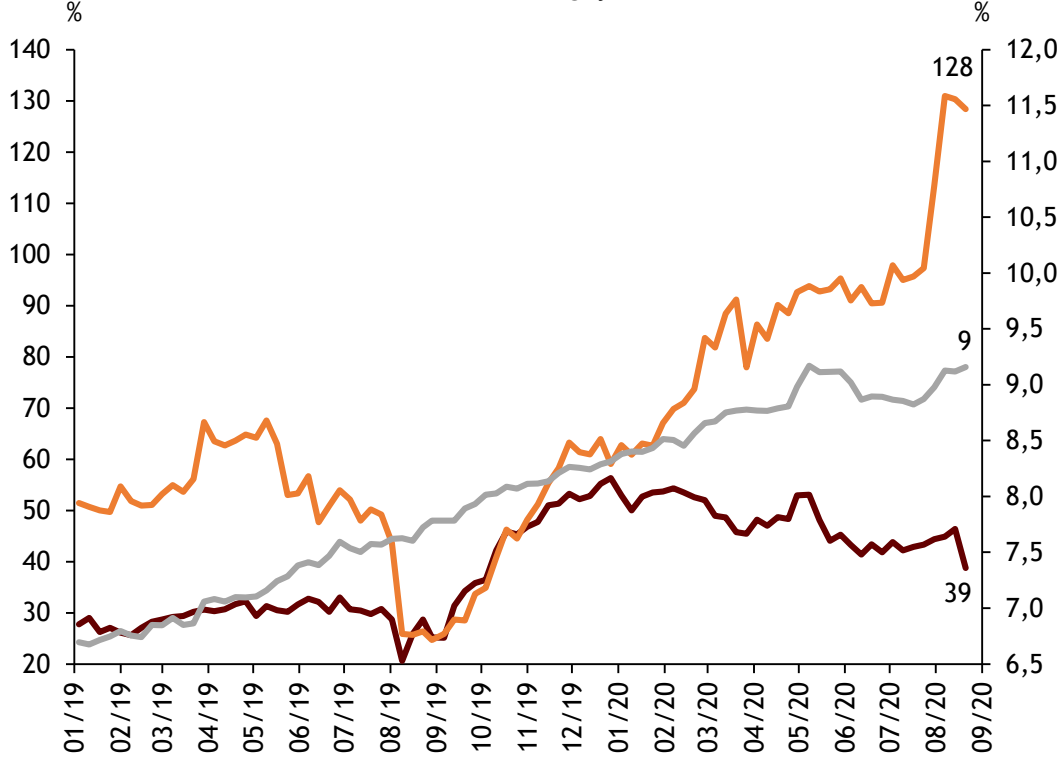
% Pay - Milyar TL



Getiri oranlarının düşmesi ve pandemi döneminde artan nakit ihtiyacı nedeniyle vadesiz hesapların payı arttı.

## Katılım Fonu Büyüme Hızı

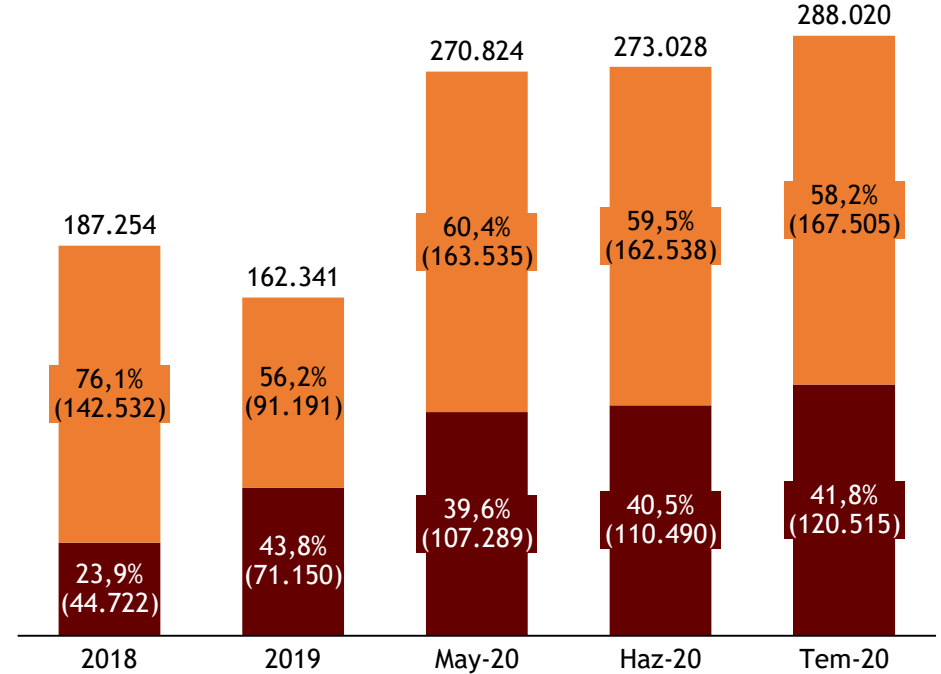
Yıllık % Değişim



— Vadeli Fonlar  
— Vadesiz Fonlar  
— Katılım Fonlarının Sektör İçindeki Payı -sağ-

## Katılım Fonu Kompozisyonu

% Pay - Milyar TL

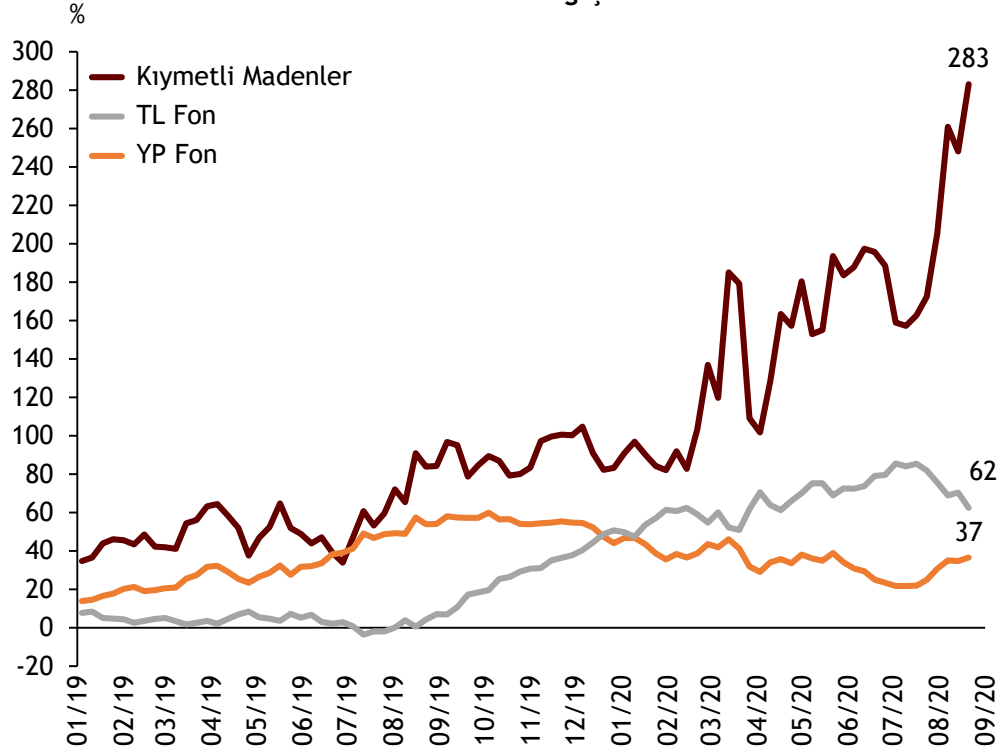


— Vadeli Fon  
— Vadesiz Fon

Katılım fonlarının %40,2 sini TL, %43,3'ünü YP, %16,4'ünü ise kıymetli maden fonları oluşturmaktadır.

## Katılım Fonu Büyüme Hızı

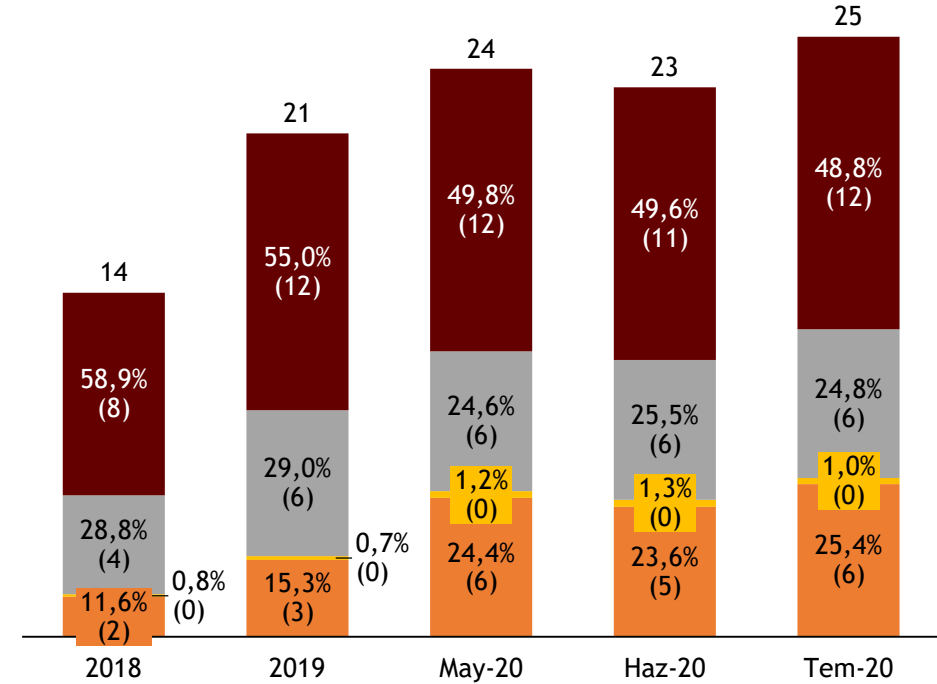
Yıllık % Değişim\*



\*TL fonlar TL cinsinden YP fonlar ve Kıymetli Madenler USD cinsinden alınarak yıllık % değişimleri alınmıştır.

## YP Katılım Fonu Kompozisyonu

% Pay - Milyar Dolar

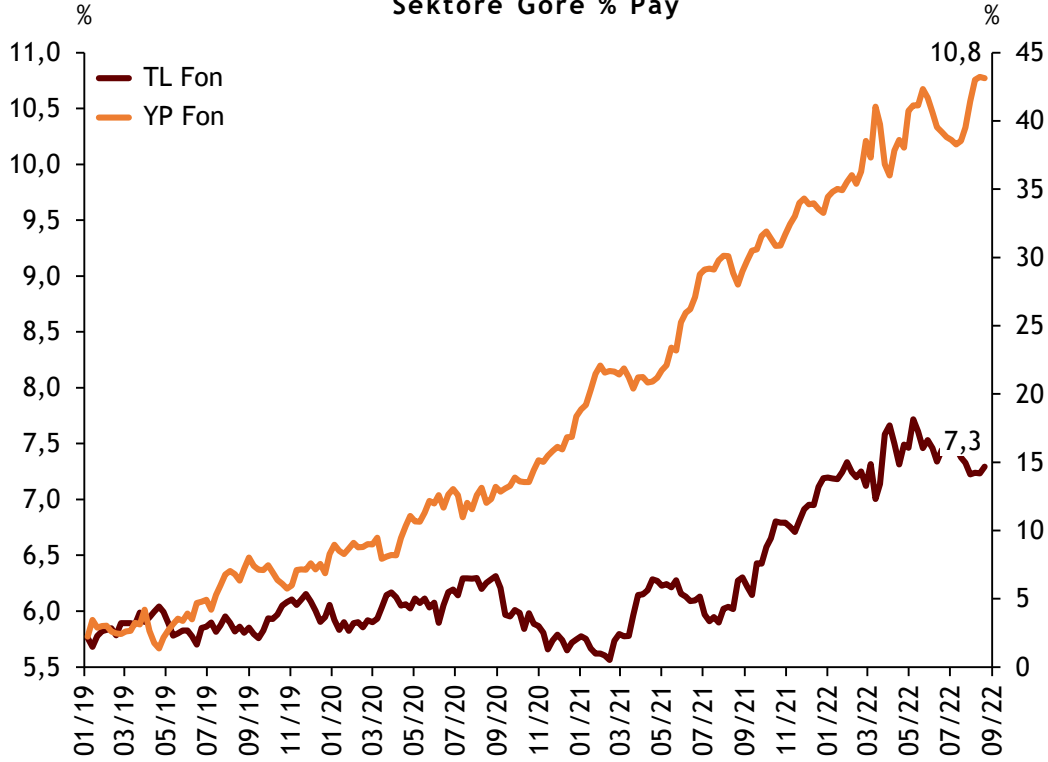


Dolar  
Euro  
Diğer  
Altın

Katılım bankaları YP mevduatlarında payını artırırken, kıymetli madenler tarafında sektörden aldığı pay %23 seviyesinde.

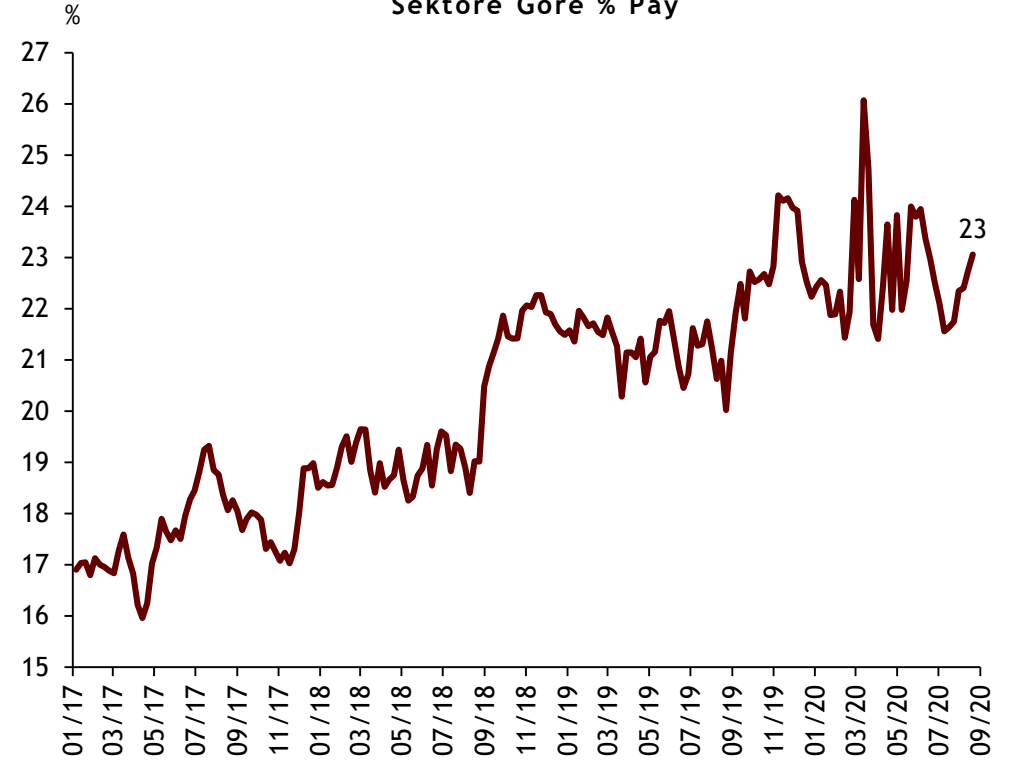
## Katılım Fonu Payı

Sektöre Göre % Pay



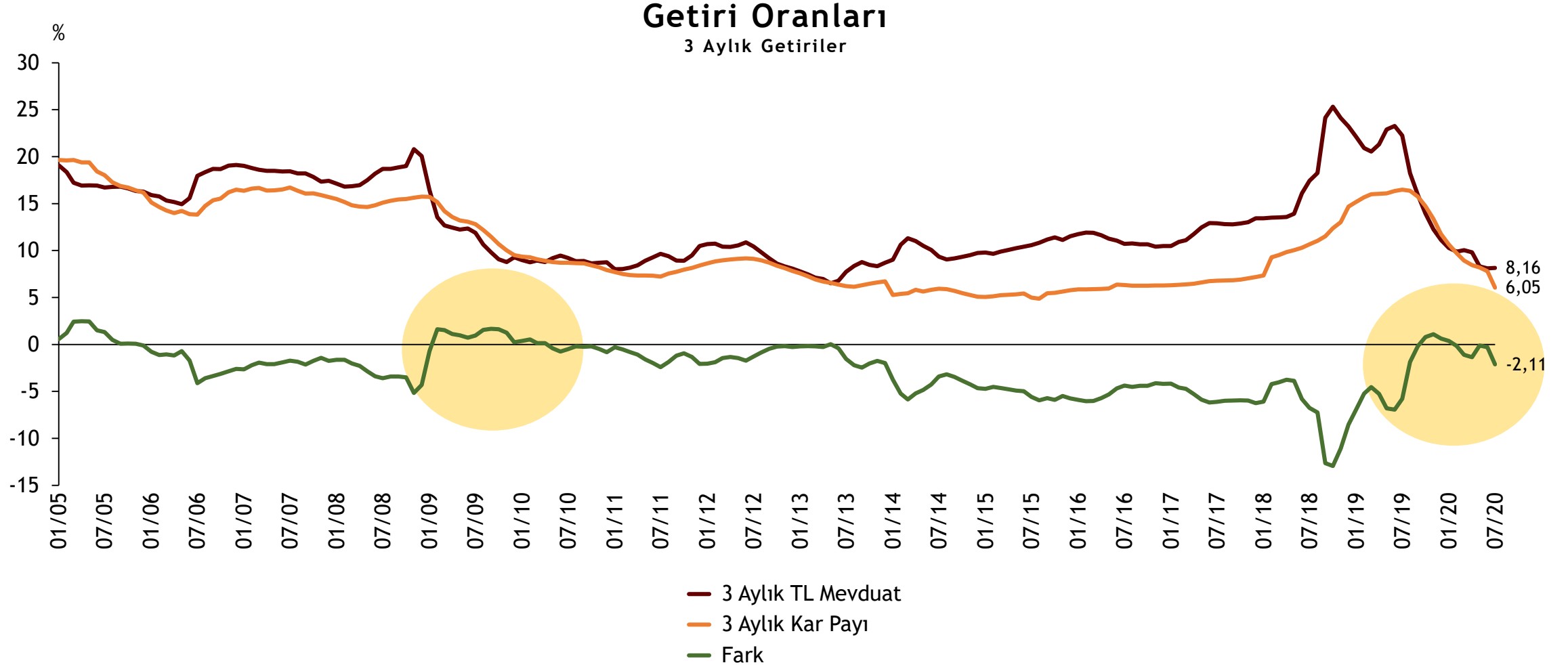
## Kıymetli Madenler Payı

Sektöre Göre % Pay





Geçmişte olduğu gibi faizlerin düştüğü son bir yıllık dönemde katılım bankaları çalışma mantığından dolayı daha rekabetçi getiriler sundu.

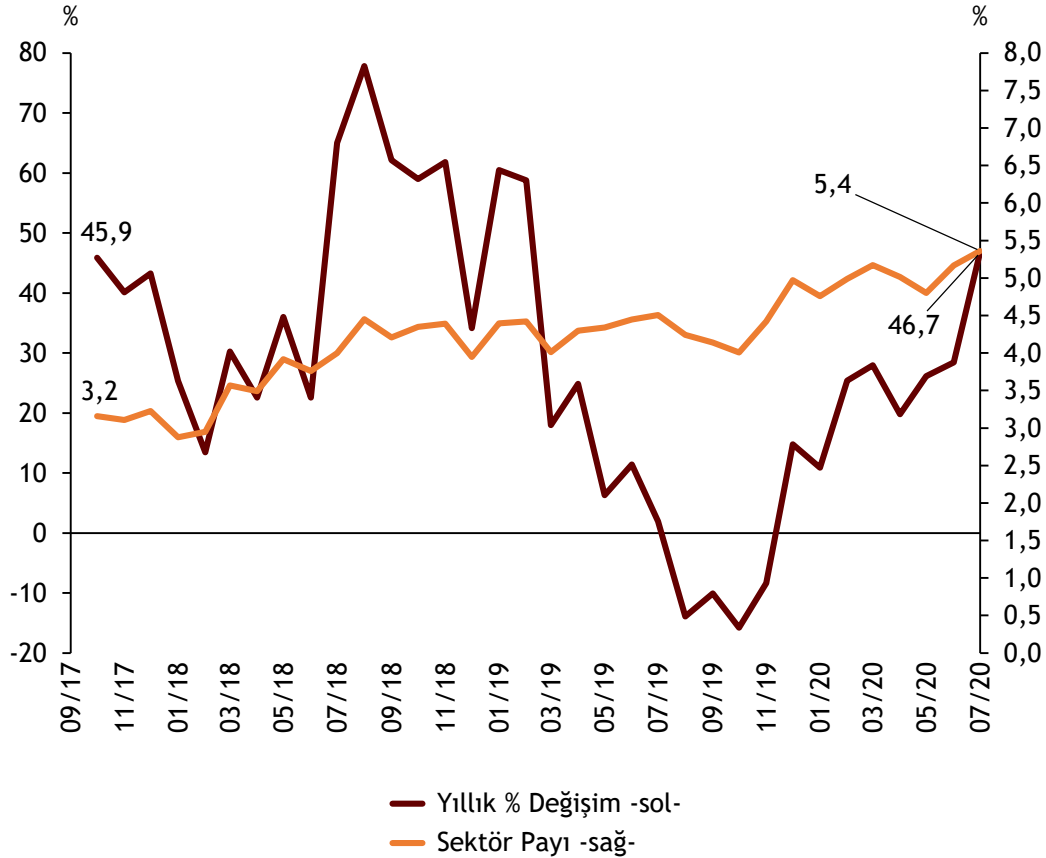


# Katılım Bankacılığı - Kar/Zarar Gelişimi

Katılım bankacılığı sektörünün yılın ilk 7 ayındaki kar oranı geçen yılın aynı dönemine göre %51,5 artarak 2,3 milyar TL oldu.

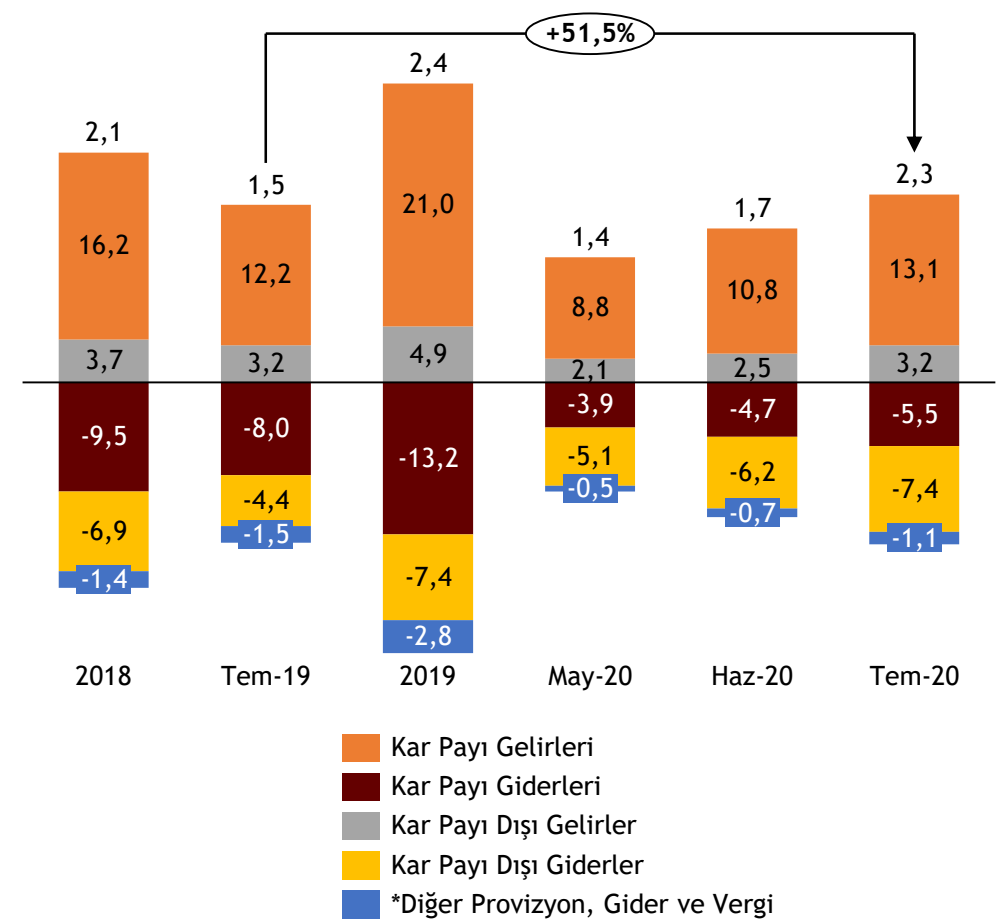
## Net Kar/Zarar Gelişimi

Yıllık % Değişim - Yıllıklandırılmış



## Karlılık Kompozisyonu

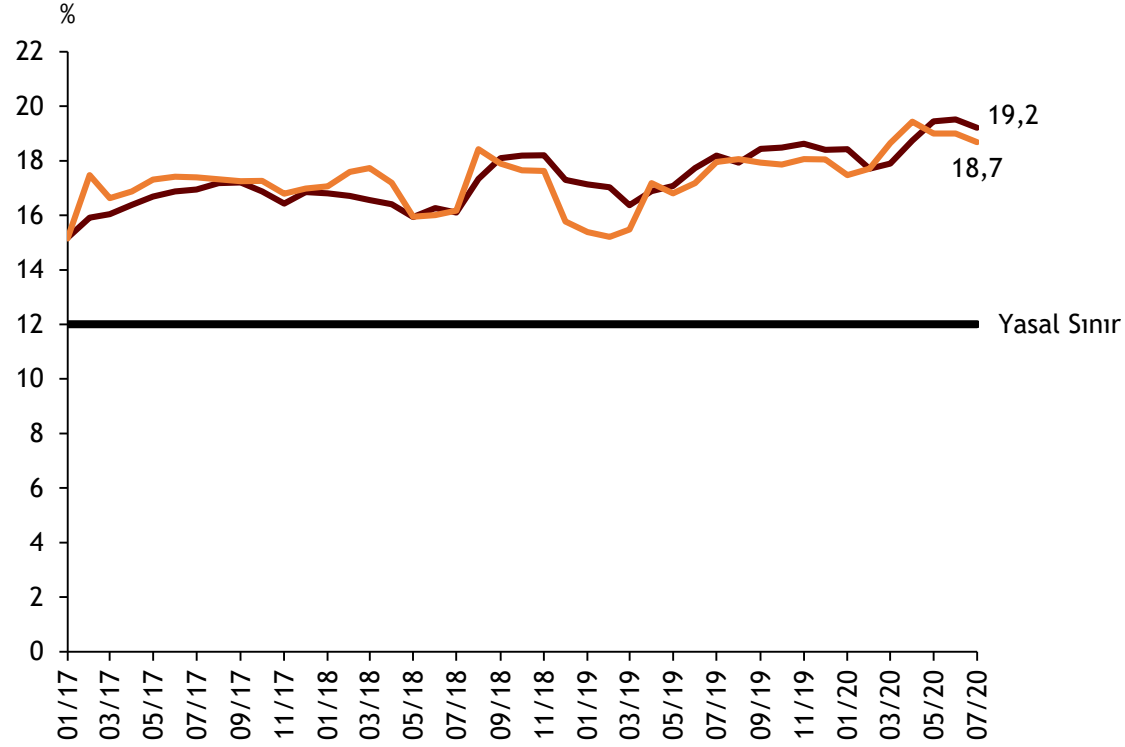
Milyar TL



Katılım bankacılığı sermaye yeterliliği ve takipteki alacaklar noktasında hareket alanına sahip.

## Sermaye Yeterliliği

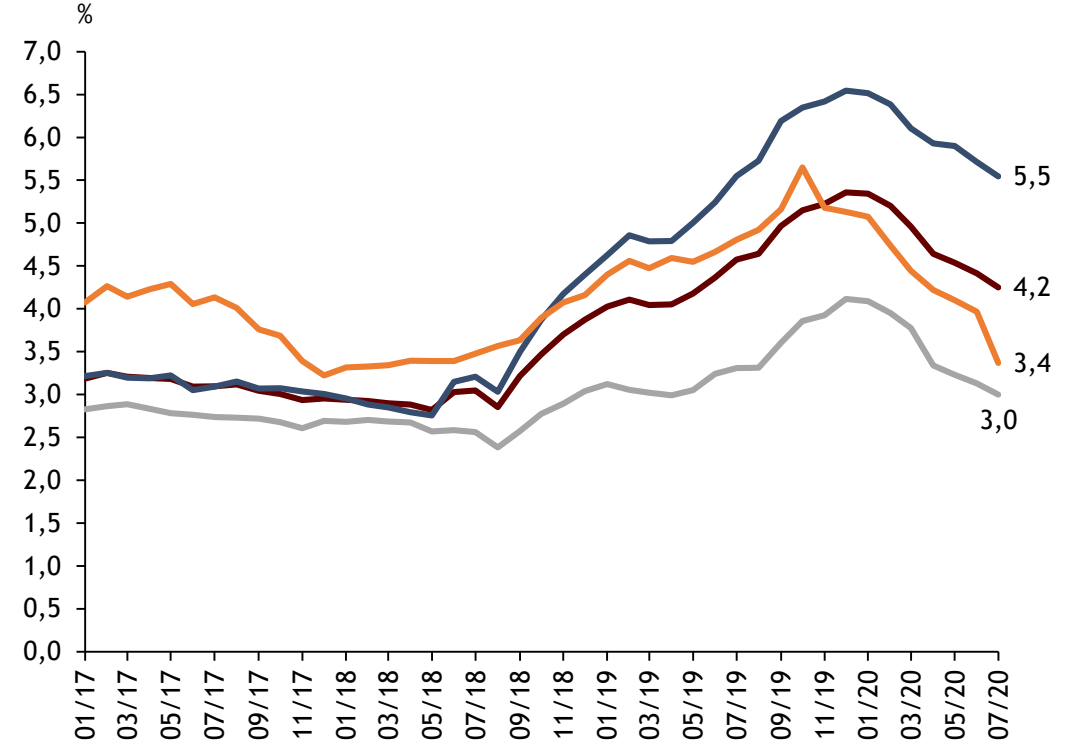
Standard Rasyo - Çekirdek Rasyo - %



— Sektör  
— Katılım

## Tahsili Gecikmiş Alacaklar

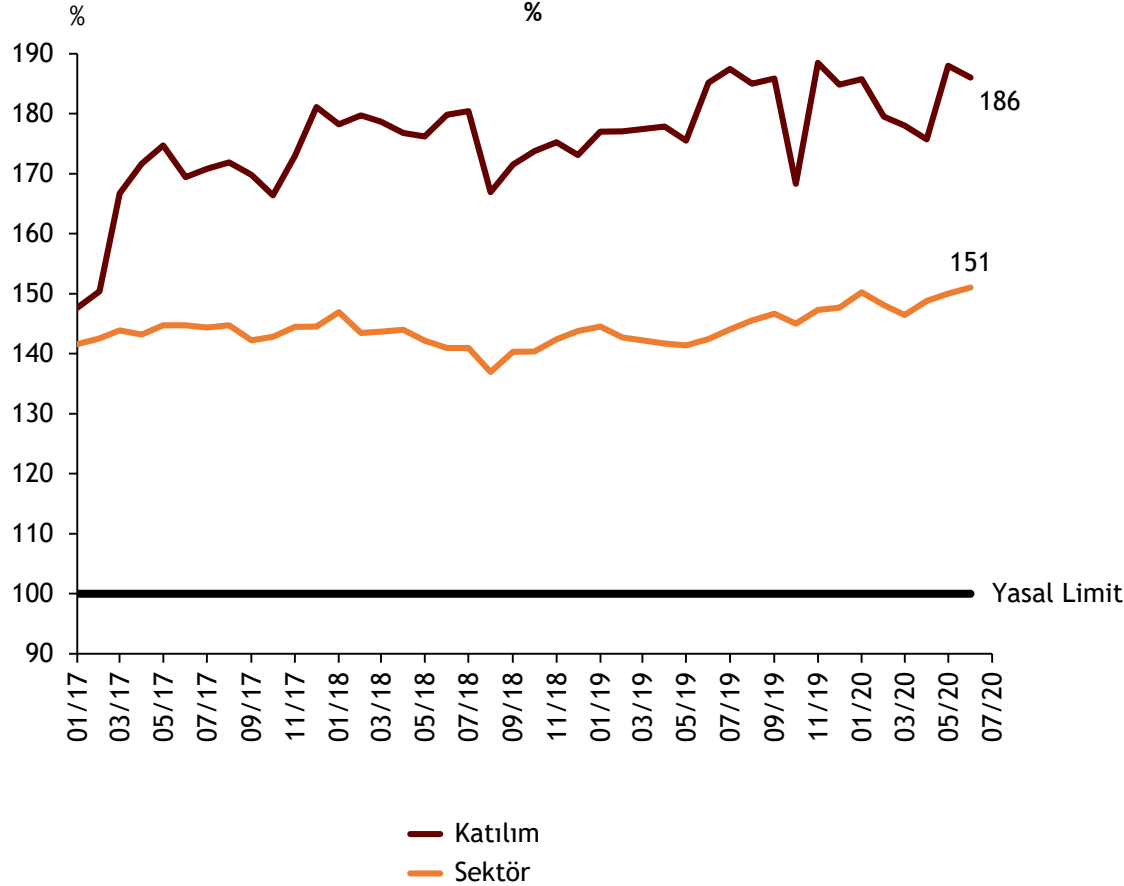
Takipteki Alacaklar(Brüt) / Toplam Nakdi Krediler - %



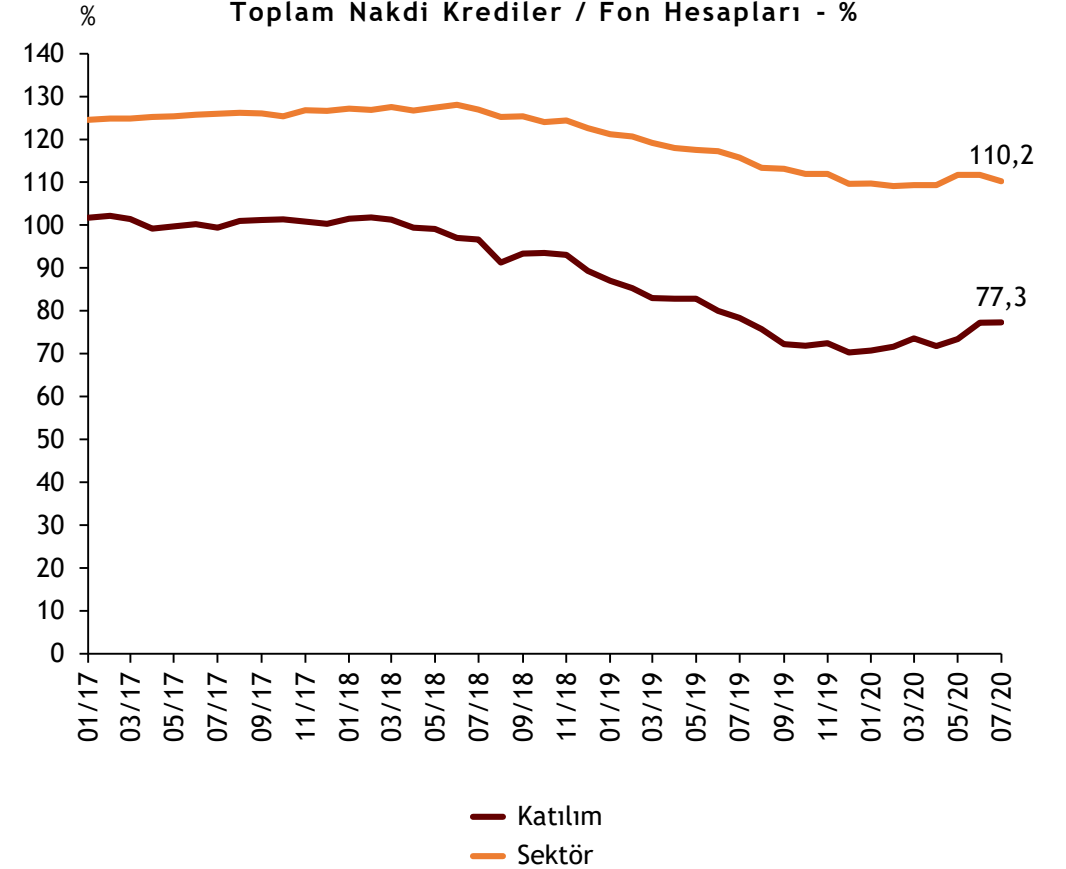
— Sektör  
— Özel  
— Katılım  
— Kamu

Likidite yeterlilik oranına uyumda katılım bankaları oldukça sağlam bir görünüme sahipken, kredi/fon oranı da artan kredi kullandırımıyla %77 seviyesine geldi.

## Likidite Yeterlilik Oranı



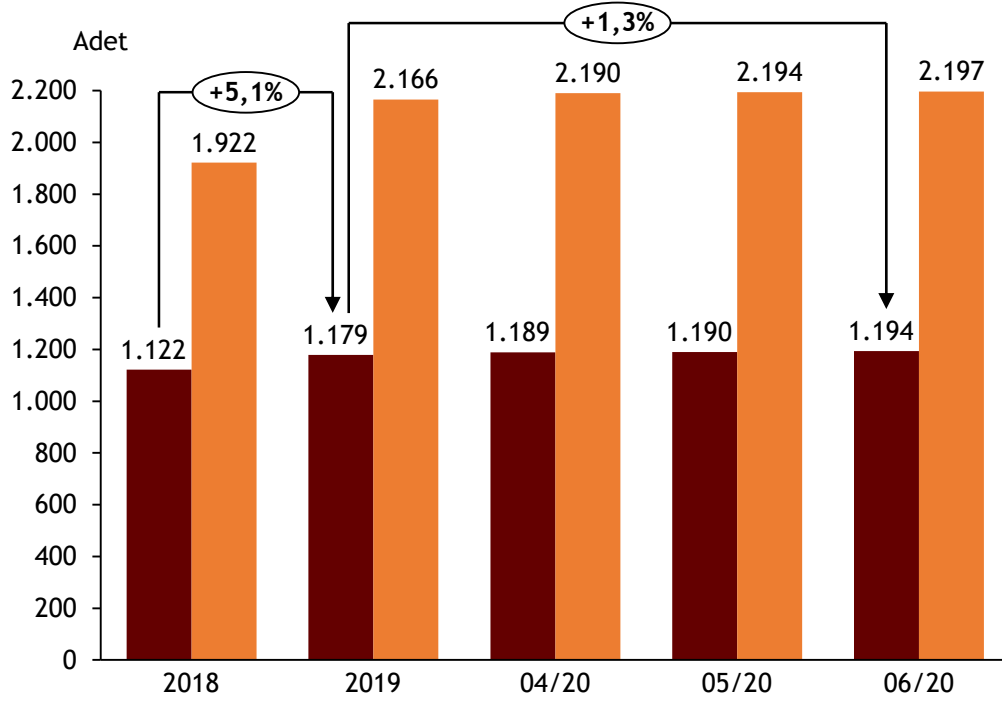
## Kredi/Fon Oranı



**Pandemiye rağmen katılım bankalarında personel ve şube sayısı artmaya devam ediyor.**

## Şube ve ATM Sayısı

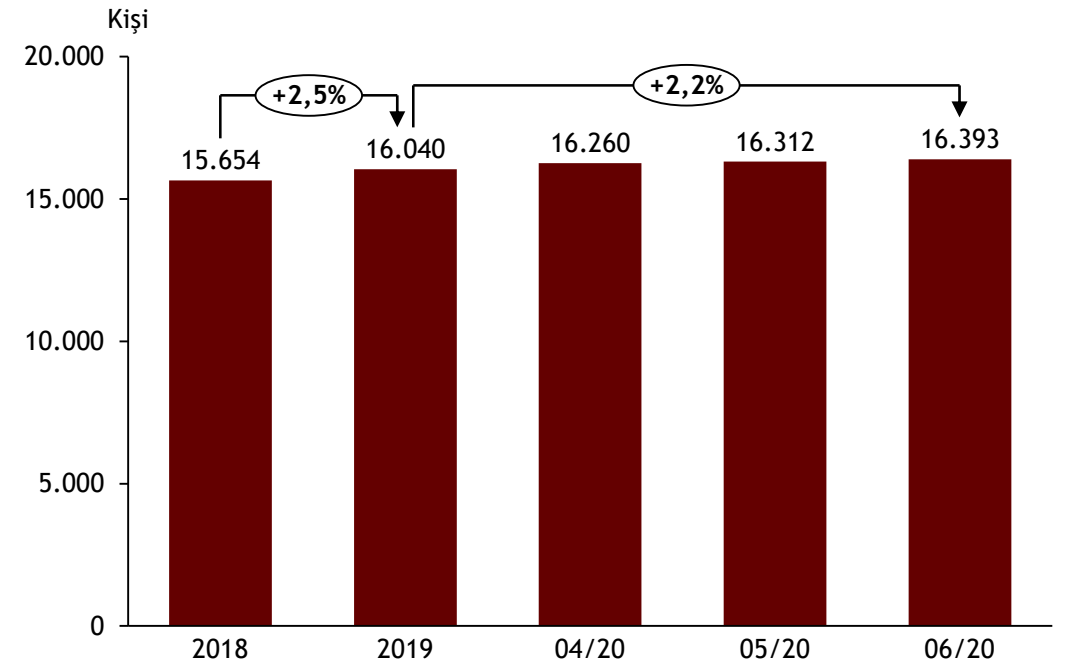
Adet - % Değişim



■ Şube Sayısı  
■ ATM Sayısı

## Personel Sayısı

Adet - % Değişim

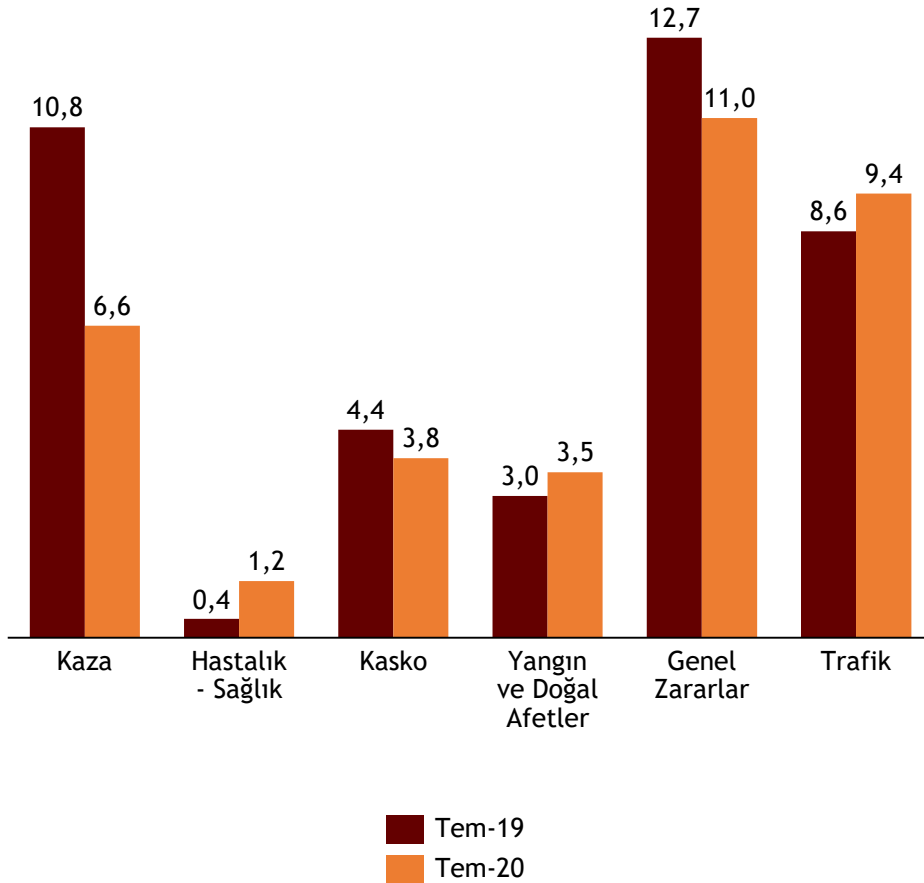




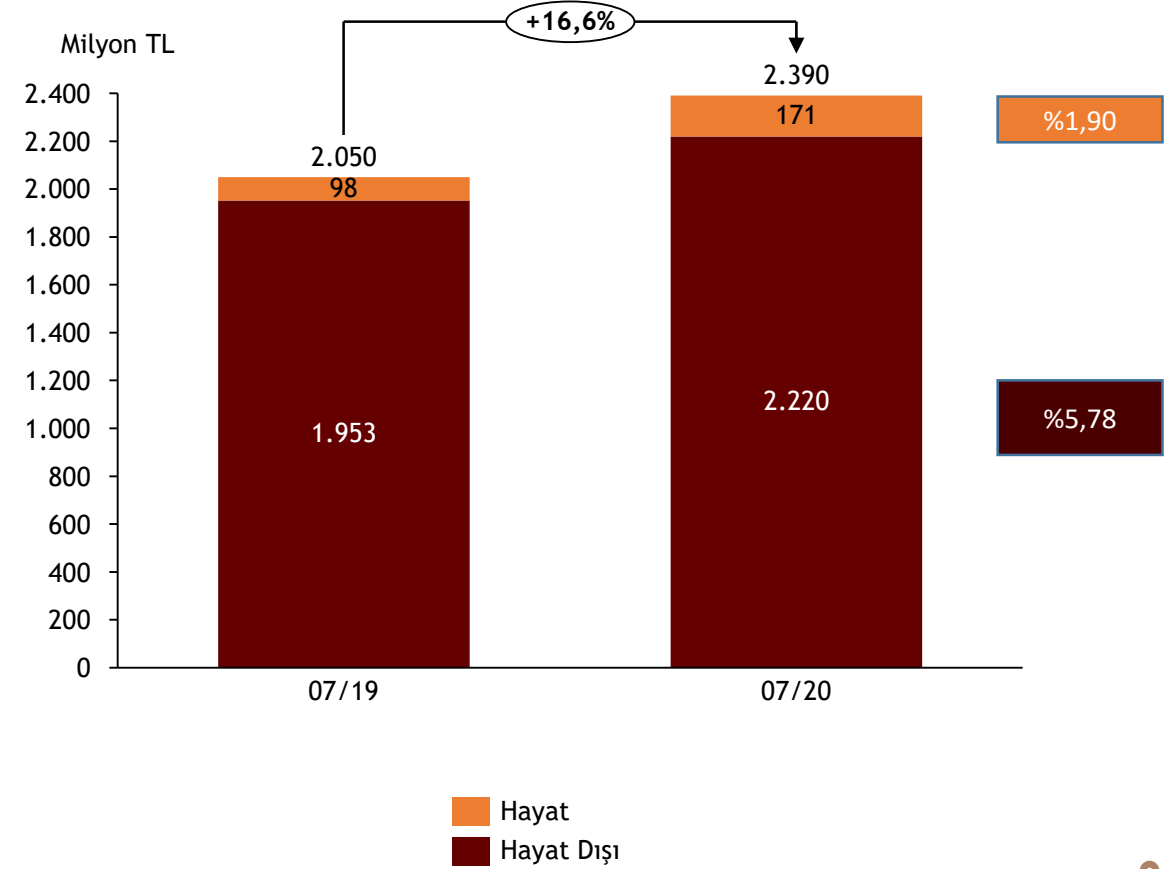
## Katılım Sigorta (Tekafül) - Pazar Payı

Katılım sigortacılığı 2020 yılında trafik ve doğal afetler tarafında pazar payını artırır da halen potansiyelinin altında.

### Katılım Sigorta Pazar Payı % Pay



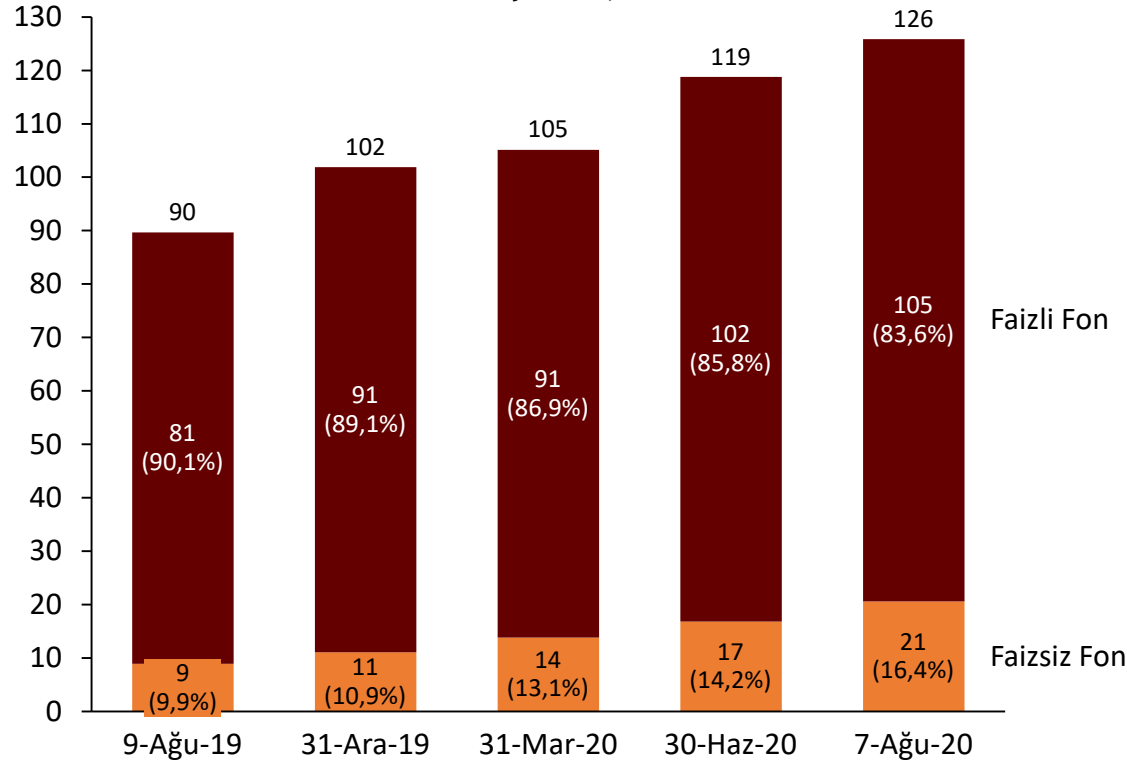
### Katılım Sigorta Gelişimi Hayat/Hayat dışı - Milyon TL



OKS içindeki fonlarda katılımcılar büyük oranda faizsiz fonları tercih ederken, bu yöndeki eğilim de artıyor.

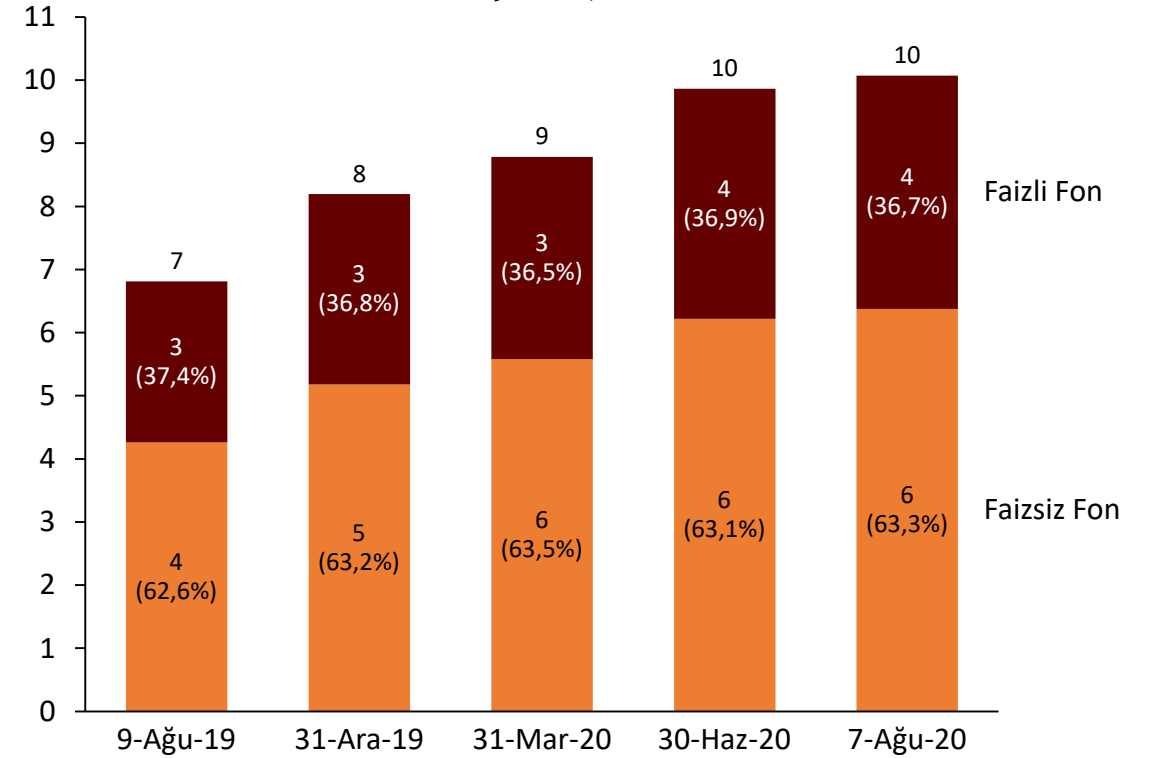
## BES Özet Verileri

Milyar TL, %



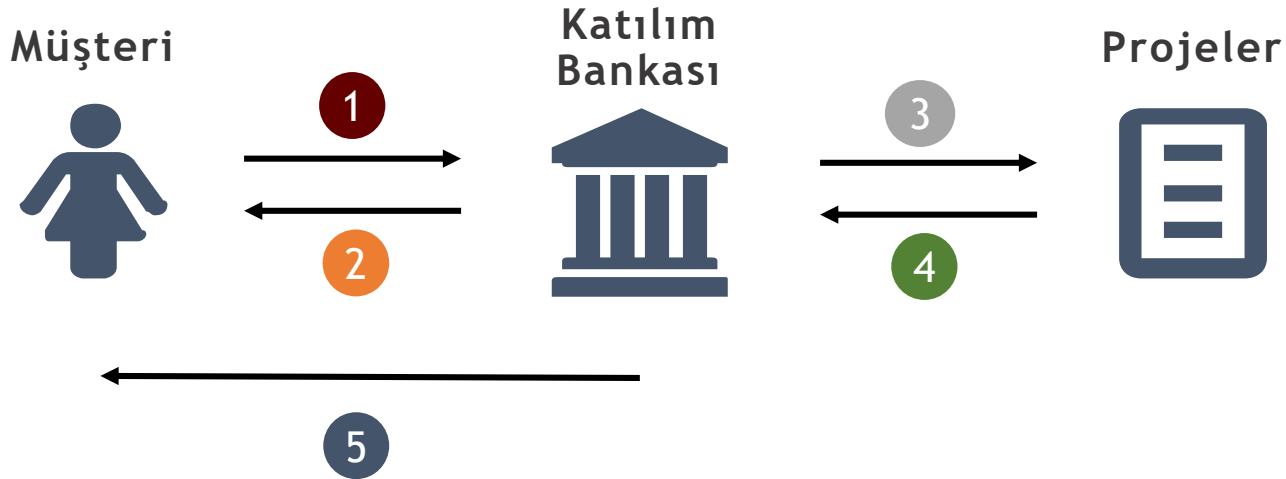
## OKS Özet Verileri

Milyar TL, %



Katılım bankaları farklı fon kullandırma yönteminden elde ettiği karları müşterileri ile paylaşır.

## Örnek İşlem Katılma Hesabı İşlem Süreci



## Katılma Hesapları

- 1 Müşteri katılma hesabı açtırmak üzere katılım bankasına başvurur.
- 2 Katılım bankası müşteriye bildirilen paylaşım oranıyla hesabı açarak müşteriden fon alır.
- 3 Katılım bankası müşterilerden topladığı fonu çeşitli projelerde kullanır.
- 4 Projelerden elde edilen kar/zarar katılım bankası havuzunda toplanır.
- 5 Havuzda toplanan kar/zarar hesabın vadesinde önceden belirlenen paylaşım oranıyla müşteriyle paylaşılır.

**Teşekkürler..**